

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către membrii *Asociația Națională Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut*
Republica Moldova, mun. Chișinău, Ion Creanga 10/5

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare ale Asociației Naționale Centrale a Asociațiilor de Economii și Împrumut (iar după caz Asociația), care cuprind *bilanțul* la data de 31 decembrie 2024, *situația de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de numerar*, aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2024, precum și Notele la situațiile financiare, inclusiv un rezumat al politicilor contabile semnificative.
2. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Asociației la 31 decembrie 2024, precum și performanța sa financiară și fluxurile sale de numerar pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2024, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC-uri) și Indicațiile metodice privind particularitățile contabilității și prezentării informațiilor în situațiile financiare ale asociațiilor de economii și împrumut, aprobate prin Ordinul Ministerului Finanțelor nr. 166 din 30.12.2016.

Baza opiniei

3. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri) și Legea privind auditul situațiilor financiare nr. 271/2017 cu modificările ulterioare (în continuare „Legea 271/2017”). Responsabilitățile noastre sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale* din raportul nostru. Suntem independenți față de Asociație, conform *Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele internaționale privind independența) (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili și cerințelor de etică profesională conform Legii 271/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare individuale din Republica Moldova. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Legii 271/2017.
Considerăm că, probele de audit pe care le-am obținut sînt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază a opiniei noastre.

Aspecte-cheie de audit

4. Aspectele-cheie de audit sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în auditul nostru asupra situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost tratate în contextul auditului nostru asupra situațiilor financiare ca întreg și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu furnizăm o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Pentru aspectele de mai jos am prezentat o descriere a modului în care au fost abordate în auditul nostru, în acel context.

Aspecte cheie de audit	Modul de abordare în cadrul misiunii de audit
<i>Recunoașterea veniturilor din dobânzi</i>	
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024, veniturile din dobânzi provenite din împrumuturile acordate membrilor sunt în valoare de 1 557 466 lei (Anexa nr. 5.4 din situațiile financiare). Veniturile din dobânzi sunt principalii contributory la venitul din exploatare al Asociației, influențând profitabilitatea acesteia. Am considerat acest aspect fiind un aspect cheie de audit datorită specificului recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra.	Procedurile noastre vizavi de acest aspect au inclus următoarele: - Am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte . - Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea veniturilor din dobânzii; - Am analizat un eșantion de contracte de împrumut în vederea verificării perioadei în care acestea au fost înregistrate; - Am analizat prezentarea informațiilor în situațiile financiare ale Asociației cu privire la dobânzile aferente contractelor de împrumut acordate.
<i>Clasificarea împrumuturilor acordate și a dobânzilor aferente pentru constituirea provizioanelor</i>	
La 31 decembrie 2024 Asociația a înregistrat provizioane pentru împrumuturi acordate și dobânzi aferente în sumă de 312 942 lei (Anexa 5.2 din situațiile financiare) Deoarece împrumuturile acordate membrilor constituie o parte semnificativă din activele Asociației și datorită semnificației cheltuielilor pentru constituirea provizioanelor, am considerat acest aspect ca fiind un aspect cheie de audit.	Procedurile noastre vizavi de acest aspect au inclus următoarele: - Am analizat metodologia de calcul a provizioanelor aplicată de Asociație; - Am verificat corectitudinea calcului provizioanelor constituite pe tipuri de împrumuturi acordate; - Am verificat veniturile din decontarea provizioanelor neutilizate anterior constituite pentru împrumuturile acordate membrilor.

Alte aspecte

5. Situațiile financiare ale Asociației Naționale Centrale a Asociațiilor de Economii și Împrumut pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023, au fost auditate de un alt auditor care a emis o opinie nemodificată asupra acelor situații financiare în data de 11 martie 2024.
6. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta membrilor Asociației acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Asociație și de membrii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Raportare privind alte informații

7. Alte informații cuprind *Raportul conducerii*, dar nu includ situațiile financiare și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea Asociației este responsabilă pentru alte informații.
8. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acoperă alte informații și nu exprimăm nici o formă de concluzie de asigurare asupra acestora.
9. În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sînt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.
10. Pe lângă responsabilitățile noastre de raportare conform standardelor ISA, noi am citit raportul conducerii și raportăm următoarele:
 - a) În raportul conducerii, nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate.
 - b) Raportul conducerii identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017.
 - c) În baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobîndite în cursul auditului situațiilor financiare, pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2024 cu privire la Asociație și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în Raportul conducerii care să fie eronate semnificativ în comparație cu informațiile prezentate în situațiile financiare ale Asociației.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

11. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu reglementările menționate mai sus și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea unor situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
12. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Asociației de a-și continua activitatea, prezentînd, dacă este cazul, aspecte legate de continuitatea activității și utilizînd principiul continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze Asociația sau să înceteze operațiunile, ori nu are nicio alternativă realistă în afară de acestea.

13. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt raspunzatoare pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Asociației.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

14. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare ca întreg sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, însă nu garantează faptul că un audit efectuat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă atunci când ea există. Denaturările pot fi cauzate de fraudă sau eroare și sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza în mod rezonabil că acestea vor influența, individual sau colectiv, deciziile economice luate de utilizatori pe baza acestor situații financiare.
15. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, ne exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- a. Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, elaborăm și efectuăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate, care să asigure o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât a uneia cauzate de eroare, dat fiind faptul că fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intenționate, interpretări eronate sau eludarea controlului intern.
 - b. Obținem o înțelegere a controlului intern relevantă pentru audit, cu scopul de a elabora proceduri de audit adecvate în circumstanțele date, însă nu pentru a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Asociației.
 - c. Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor de informații aferente realizate de conducere.
 - d. Emitem o concluzie cu privire la gradul de adecvare al modului în care conducerea a utilizat principiul continuității activității, iar pe baza probelor de audit obținute, la măsura în care există o incertitudine semnificativă referitoare la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Asociației de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor de informații aferente din situațiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare ar putea determina încetarea activității Asociației.
 - e. Evaluăm prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare la nivel general, inclusiv al prezentărilor informațiilor, precum și măsura în care situațiile financiare oferă o prezentare fidelă a tranzacțiilor și evenimentelor respective.
16. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanta despre, printre altele, aria de aplicare planificată și plasarea în timp ale auditului, precum și despre constatările importante ale auditului, inclusiv despre orice deficiență semnificativă în controlul intern pe care o identificăm pe parcursul auditului.
17. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație care arată că ne-am conformat cerințelor etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune în mod rezonabil că ne-ar putea afecta independența precum și, după caz, acțiunile întreprinse pentru eliminarea amenințărilor, sau măsurile de protecție aplicate.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Aliona MANTALUȚA, auditor certificat.

În numele,

Entitatea de Audit „Invest Audit” S.R.L.

Înregistrată în Registrul al Entităților de Activitate

Aliona MANTALUȚA

Auditor licențiat pentru auditul general

Certificat seria AG nr. 000163 din 08.02.2011

Auditor al asociațiilor de economii și împrumuturi

Certificat seria APFN nr. 0000055 din 10.03.2011

18.03.2025